

제11장

신기술과 금융의 변화



목차

1. 핀테크란 무엇인가?
2. 다양한 핀테크 서비스
3. 핀테크의 발전과 삶의 변화

개요

2010년대에 접어들면서 무선인터넷을 활용한 각종 결제서비스나 클라우드펀딩, 로보어드바이저 등 핀테크가 나타나고 있다. 다양한 핀테크 사례를 통해 핀테크의 특성을 파악해 보고, 핀테크의 발전으로 인한 긍정적인 기대효과와 위험요인을 살펴본다.

- 핀테크의 개념 및 발전 배경과 주요 특징을 설명할 수 있다.
- 주요 핀테크 사례를 소개할 수 있다.
- 핀테크의 발전이 미치는 긍정적인 기대효과와 위험요인을 설명할 수 있다.

핀테크 열풍에 ‘진퇴양난’ 은행



- 주변에서 핀테크 사례를 접한 적이 있는지 생각해보자.
- 핀테크로 인해 금융시장은 어떻게 바뀌게 될까? 또, 금융소비자인 우리의 삶이 어떻게 바뀌게 될지 생각해보자.

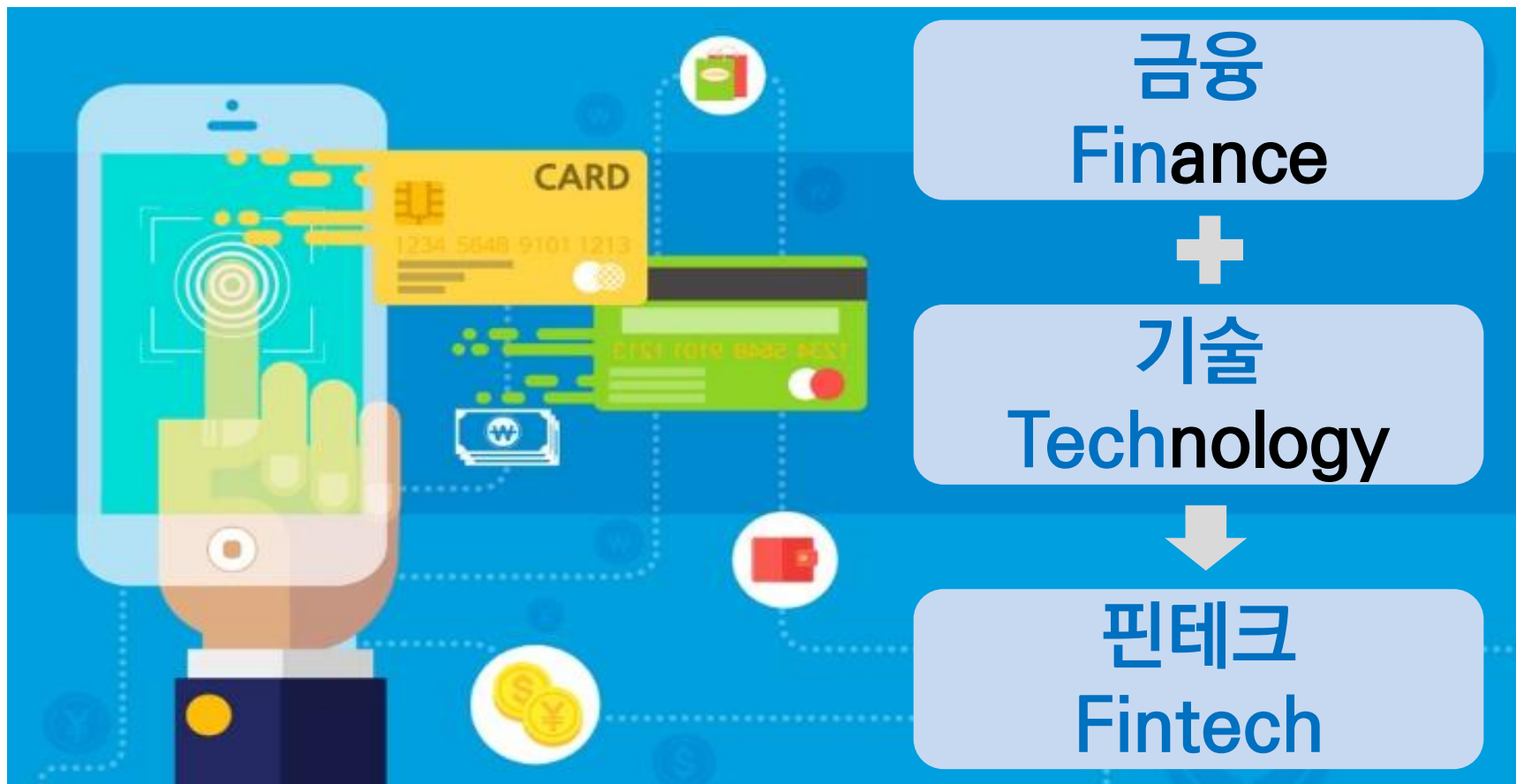


1

핀테크란 무엇인가?

1.1 핀테크의 개념

금융과 정보통신기술의 융합을 통한 금융서비스 및 산업의 변화



1.1 핀테크의 개념

	전자금융(Electronic Banking)	핀테크 (Fintech)
정의	전자적 채널을 통하여 금융상품 및 서비스를 제공하는 것 (BIS)	기술이 핵심요소로 작용하는 금융서비스 혁신
주요 역할	금융 인프라 지원	기존 인프라 우회 또는 대체하여 금융서비스 직접 공급
주요 관련 기업	IBM, Infosys, SunGard, Symantec	Alipay, Transferwise, kickstarter, Lending Club, Wealthfront, FidorBank, Coinbase
수익 모델	고객 접점은 금융회사가 주도 IT가 금융거래의 후선에서 지원 금융거래처리 효율 향상	고객 접점을 비금융회사가 주도 금융회사가 금융거래의 후선에서 지원 고객 경험 개선
개념도	자금공여자 - 금융회사 - 자금수요자	자금공여자 - 플랫폼 - 자금수요자
비고	PC 기반, 금융회사/대형IT회사 중심	모바일 기반, 스타트업 중심

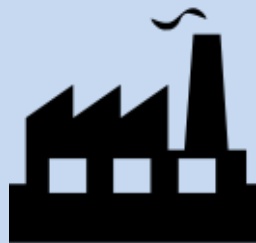
1.2 핀테크 발전 배경

■ 4차 산업혁명



1차 산업혁명

증기기관
방직
유럽의 부상
기계 혁명



2차 산업혁명

전력, 자동차,
철도, 항공기,
미국주도
에너지 혁명



3차 산업혁명

인터넷, IT,
신소재, 제약
선진국 소비
IT 혁명

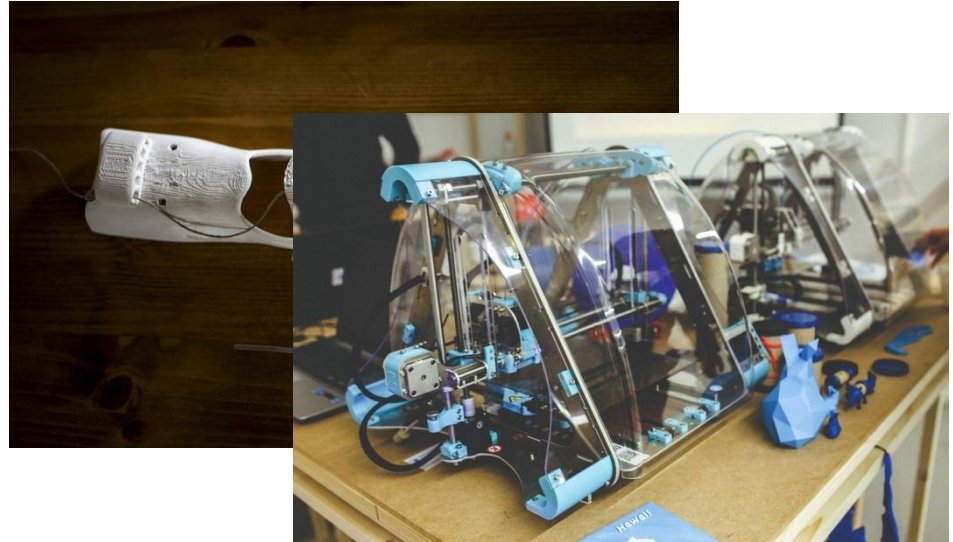
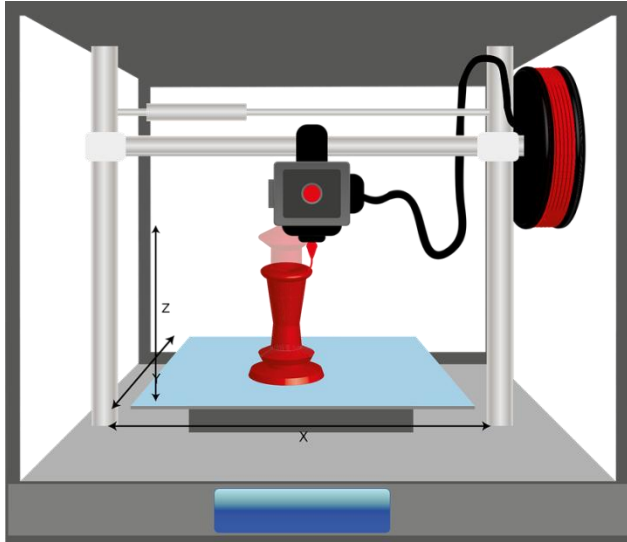


4차 산업혁명

ICT, 인공지능
빅데이터, 로봇
초지능 혁명
O2O플랫폼
혁명

3D 프린팅 – 거의 모든 것을 만드는 방법

3D 프린팅



재료를 층층이 쌓아서
사물을 제조하는 적층가공 방식

어떤 복잡한 구조의 물체도
한 번에 즉석 제작 가능



3D 프린터의 발달은
제조 및 유통 단계를 건너뛰고
창작자, 플랫폼, 소비자만
존재하는 경제 구조 생성

1.2 핀테크 발전 배경

1 컴퓨터 연산능력의 향상

2 금융상품과 서비스에 대한 저비용 접근 가능성의 확대

3 인구구조의 변화 : 디지털 수용성이 높은 세대의 등장

4 탈중개화 및 재중개에 대한 수요 증가

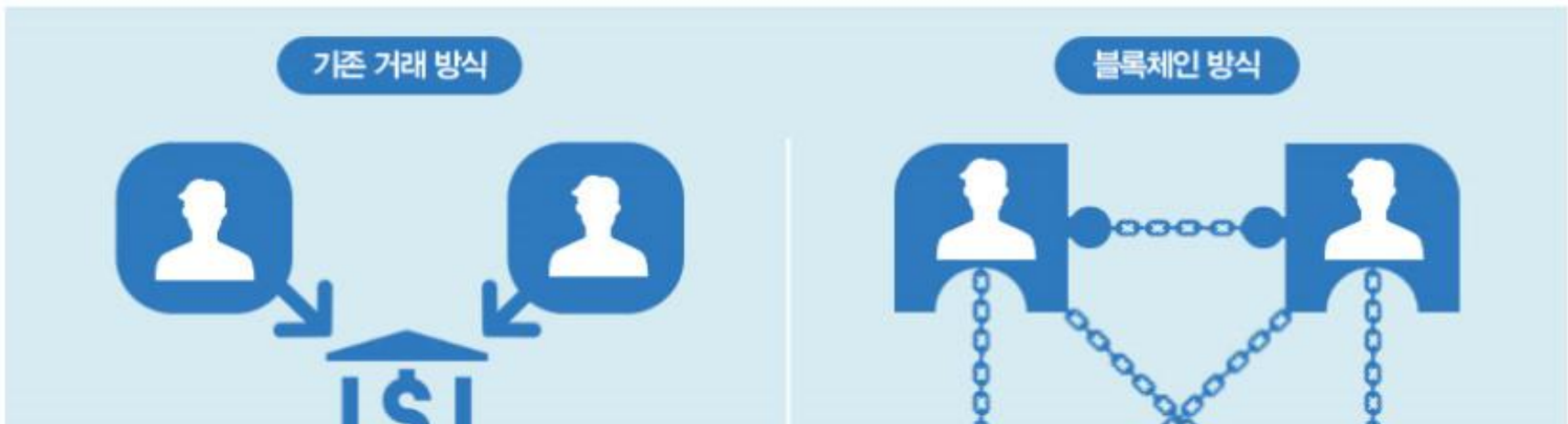


2

다양한 핀테크 서비스

2.1 분산원장 기술과 비트코인 등 가상화폐

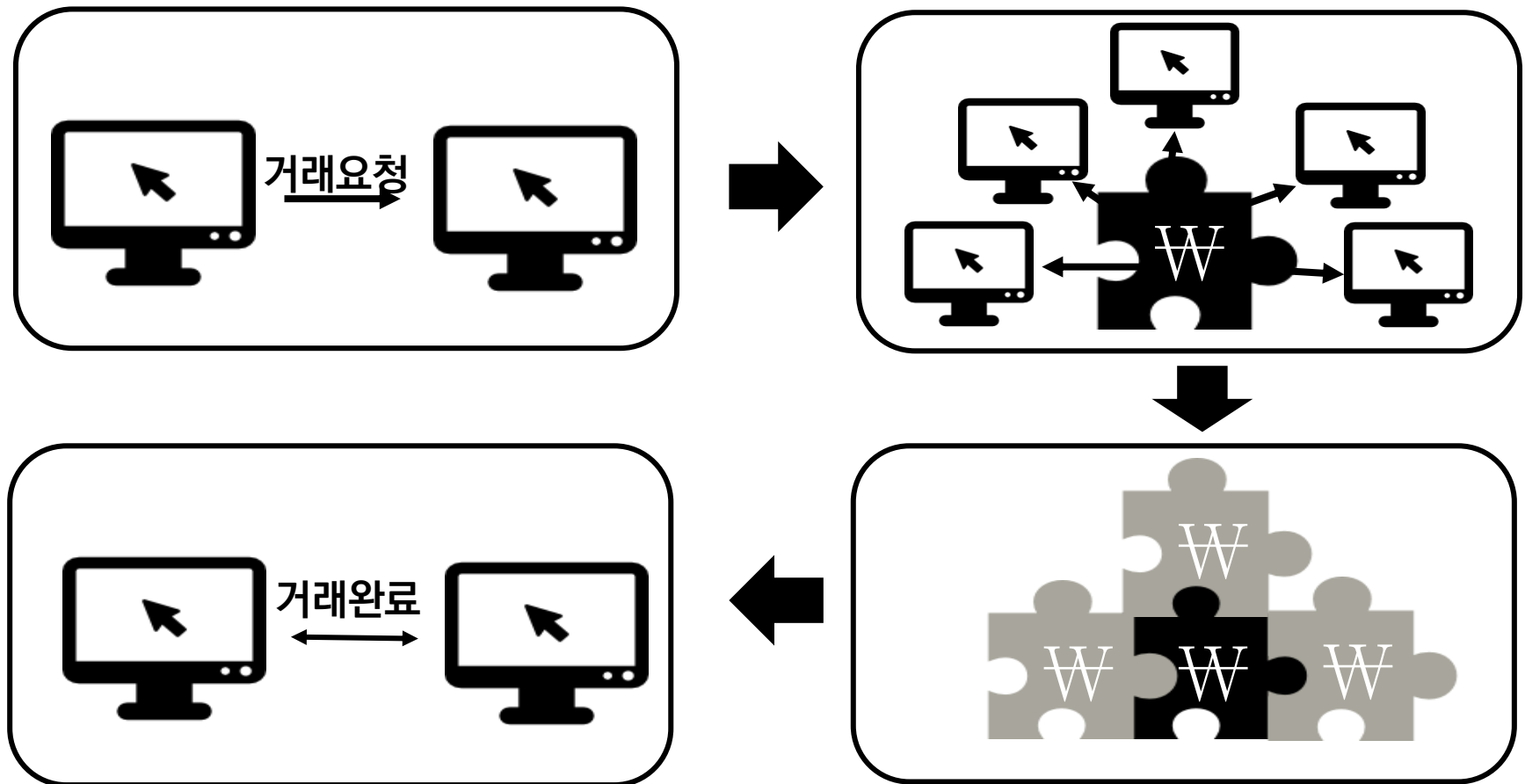
■ 분산원장 기술



**중앙 서버가 아닌 P2P네트워크에 분산하여
참가자가 공동으로 기록하고 관리!**

2.1 분산원장 기술과 비트코인 등 가상화폐

■ 블록체인



2.2 크라우드 펀딩

군중(Crowd) + 자원(Funding) : 여러 사람에게 자금을 마련하여 활용



대출형
(P2P)

지분투자
(증권형)



후원형

기부형



- 크라우드넷(CrowdNet) : www.crowdnet.or.kr



**한국예탁결제원이 운영하며, 크라우드 펀딩 제도 소개,
자금 조달 및 투자 방법 등의 정보 제공**

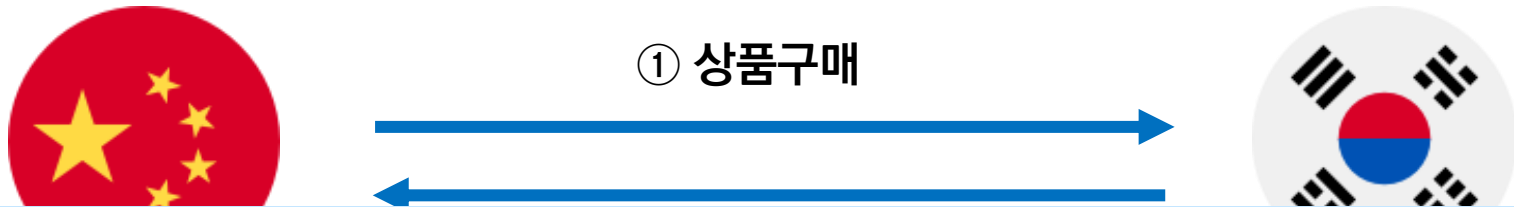
2.3 AI, 빅데이터와 로보어드바이저

- 로보어드바이저(robo-advisor: robot+advisor)



2.4 보안·인증기술과 간편 결제

■ 알리페이 지급방식



**공인인증서나 보안프로그램을 사용하지 않고
아이디와 비밀번호 입력만으로 결제 완료!**

④ 비밀번호



동시



3

핀테크의 발전과 삶의 변화

3.1 핀테크의 발전과 기대효과

□ 금융소비자 측면 – 금융포용 확대

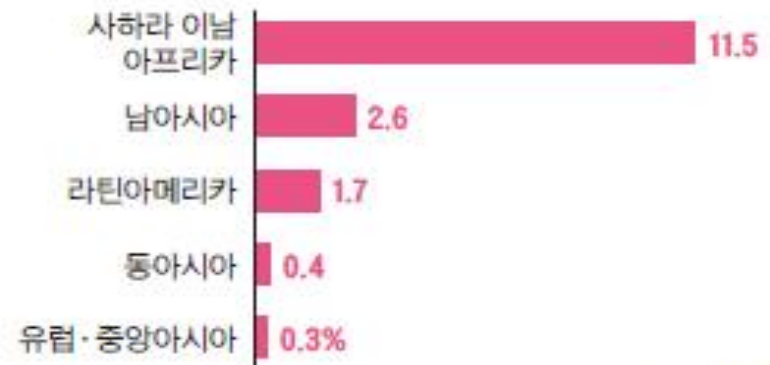
- 케냐인의 금융계좌 보유율은 낮지만 휴대전화 보급률은 90%에 육박하여 사파리콤에서 엠페사라는 문자메세지를 이용한 모바일뱅킹 서비스 보급
- 현재는 모바일 머니 이용자 비율이 가장 높게 나타나 타 저개발 국가로 확산

지역별 모바일 머니 계정 수



〈자료 : 맥킨지〉

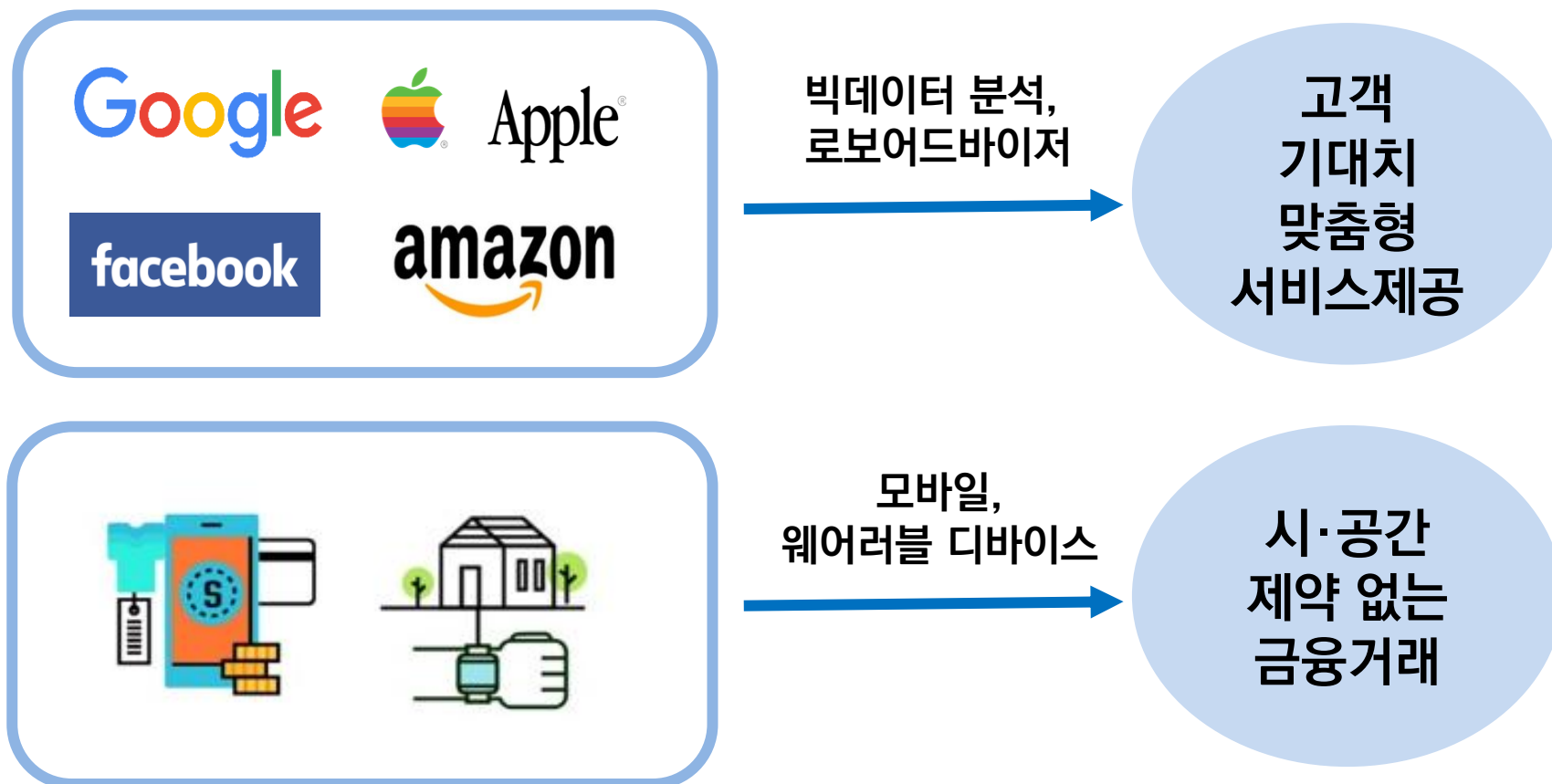
지역별 모바일 머니 이용자 비율



〈자료 : 맥킨지〉

3.1 핀테크의 발전과 기대효과

□ 금융소비자 측면 – 더욱 좋은 상품을 편리하게 이용



3.1 핀테크의 발전과 기대효과

□ 금융산업의 측면



경쟁촉진을 통한
금융시장의 효율성 증진



새로운 상품 개발 및
영업 환경 개선

3.2 핀테크 발전의 위험요소

□ 금융소비자 측면



개인정보 유출로
인한 피해 발생



신용리스크의
소비자 전가

3.2 핀테크 발전의 위험요소

□ 금융산업의 측면



기술진보로 인한
일자리 감소



운영 리스크와
컴플라이언스 리스크



4

마무리 퀴즈



**인터넷 기반의 IT 혁명으로
미국 중심의 정보혁명을
4차 산업혁명이라고 한다.**

Quiz 1.

X

인터넷 기반의 지식정보 혁명은
3차 산업혁명이라고 함

**분산원장기술의 대표적인 방식으로
일정 시간 동안 발생한 모든
거래 정보를 블록단위로 기록하는
운영 메커니즘은?**

Quiz 2.

블록체인

**클라우드 펀딩의 한 종류로
대출신청인이
은행에서 돈을 빌리는 것이 아닌
자금공급자로부터 직접 온라인으로
자금공급을 받는 방식은?**

P2P대출

(대출형 크라우드 펀딩)

**핀테크의 발전으로
더 좋은 서비스를 편리하게
이용할 수 있고 리스크가 분산되어
부담을 줄일 수 있다.**

Quiz 4.



X

금융소비자 측면에서는 신용리스크가 소비자에게 전가될 수 있으며,
금융산업의 측면에서 운영리스크와 컴플라이언스 리스크가 증가

□ 디지털뱅킹(모바일·PC) 관련 꿀팁

1. 비대면 실명확인으로 영업점 방문 없이 거래
2. 반복적인 해외송금, 계좌이체는 온라인으로 저렴하게 이용
3. 거래내역을 바로 확인하고 싶다면 알림서비스 활용
4. 공인인증서, OTP 등은 모바일뱅킹에서 직접 신규, 재발급
5. 공인인증서 등은 스마트폰 교체나 초기화 전 미리 백업 또는 복사



감사합니다

